

Ai sensi dell'articolo 2427 Codice Civile, illustriamo di seguito le singole voci dello "Stato Patrimoniale", dei "Conti d'Ordine" e del "Conto Economico".

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI

Rappresenta il credito verso i soci per la parte di capitale sociale sottoscritta e non ancora versata. L'importo al 31.12.2024 è di Euro 496.322 (al 31.12.23 Euro 578.579). L'importo del credito è interamente verso soci cooperatori.

IMMOBILIZZAZIONI

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Nel corso del 2024 le immobilizzazioni immateriali non hanno subito incrementi, il decremento è relativo alla quota di ammortamento dell'anno pari a Euro 45.904.

Voce di Bilancio	Consistenza esercizi Precedenti			Variazioni nell' Esercizio		Consistenza Finale
	Costo Storico	Amm.to e Decr.	Saldo al 31/12/2023	Acquisiti e Incr.	Amm.to e decrem.	Saldo al 31/12/2024
Costi Software	519.401	(160.956)	358.445	0	(45.906)	312.539
TOTALE	519.401	(160.956)	358.445	0	(45.906)	312.539

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Questo complesso di voci presenta un'articolazione informata all'esigenza di raggruppare beni in categorie omogenee per coefficienti di ammortamento. Qui di seguito esponiamo la consistenza delle immobilizzazioni materiali risultanti dal Bilancio chiuso al 31.12.2024.

Voce di Bilancio	Saldo	Rettifiche	Acquisti	Alienazioni	Fondo	Saldo
	31/12/2023	Riclass.	Incrementi	Dismissioni	Amm.to	31/12/2024
Terreni e Fabbricati	7.179.675	0	0	0	(1.248.149)	5.931.526
- Sede Borgo Tossignao	2.214.589	0	0	0	(1.102.631)	1.111.958



- Terreno Sede Borgo Tossignao	987.804	0	0	0		987.804
- Terreni Edificabili Sede Uso Strumentale	109.811	0	0	0		109.811
- Magazzino Borgo Tossignao	145.900	0	0	0	(117.871)	28.029
- Terreno Magazzino Borgo Tossignao	120.796	0	0	0		120.796
- Terreni Agricoli	1.811.117	0	0	0		1.811.117
- Terreni ad Utilizzo Agricolo	56.264	0	0	0		56.264
- Fabbricati Agricoli Civile Abitazione	1.603.262		0	0		1.603.262
- Fabbricati Agricoli Strumentali	65.485	0	0	0	(25.539)	39.946
- Terreni Fabbricati Agricoli Strumentali	28.739	0	0	0		28.739
- Deposito Temporaneo Rifiuti	33.800	0	0	0	0	33.800
- costruzioni leggere	2.108	0	0	0	(2.108)	0
Impianti e macchinario	2.260.129	0	39.365	(61.500)	(1.611.512)	626.482
- Impianti e Macchinari	241.303	0	12.465		(195.725)	58.043
- Impianti e Mezzi di Sollevamento	27.975	0	12.400	0	(19.033)	21.342
- Escavatori e Pale Meccaniche	1.407.886		14.500	(61.500)	(876.211)	484.675
- Macchine Edili	109.907	0	0	0	(109.079)	828
- Macchine Agricole	473.058	0	0	0	(411.464)	61.594
Attrezzature industriali e commerciali	3.281.500	0	20.037	(163.318)	(2.480.550)	657.669
- Attrezzatura Varia Edile	1.281.373	0	3.749	(99.178)	(1.107.901)	78.043
- Attrezzatura Varia Agricola	131.173	0	0	(3.280)	(127.308)	585
- Attrezzatura Varia Verde	1.777.532	0	14.388	(60.860)	(1.178.348)	552.712
- Attrezzatura Varia Altre Attività	91.422	0	1.900	0	(66.993)	26.329
Altri beni	4.503.952	0	3.140	(277.642)	(2.601.985)	1.627.465
- Mobili e Macchine ufficio	197.410	0	0	0	(196.926)	484
- Macchine Elettroniche Ufficio	61.086	0	3.140	0	(58.785)	5.441
- Automezzi - Autocarri	4.127.924	0	0	(236.516)	(2.305.786)	1.585.622
- Autovetture	117.532	0	0	(41.126)	(40.488)	35.918
Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0	0	0	0	0
- Ristrutturazioni Fabbricati Agricoli Civile Abitazioni	0		0			0
- Estirpazione e Reimpianto Vigneto	0	0	0	0	0	0
TOTALE	17.225.256	0	62.542	(502.461)	(7.942.196)	8.843.142

Fondi di Ammortamento

Hanno subito variazioni nel corso dell'esercizio secondo il seguente prospetto:



FONDI	Saldo 31/12/2023	Rettifiche Riclass.	Amm.ti Incrementi	Alienazioni Dismissioni	Saldo 31/12/2024
Terreni e Fabbricati	1.175.370	0	72.779	0	1.248.149
Impianti e macchinario	1.542.398	0	116.114	(47.000)	1.611.512
- Impianti e Macchinari	187.313	0	8.412		195.725
- Impianti e Mezzi di Sollevamento	16.470	0	2.563		19.033
- Escavatori e Pale Meccaniche	836.763		86.448	(47.000)	876.211
- Macchine Edili	108.696	0	383		109.079
- Macchine agricole	393.156	0	18.308		411.464
Attrezzature industriali e comm.li	2.433.606	0	168.104	(121.160)	2.480.550
- Attrezzatura Varia Edile	1.171.073	0	35.703	(98.875)	1.107.901
- Attrezzatura Varia Agricola	127.944	0	2.644	(3.280)	127.308
- Attrezzatura Varia Verde	1.072.424	0	124.929	(19.005)	1.178.348
- Attrezzatura Varia Altre Attività	62.165	0	4.828		66.993
Altri beni	2.307.876	0	500.669	(206.560)	2.601.985
- Mobili e Macchine ufficio	196.530	0	396		196.926
- Macchine Elettroniche Ufficio	57.108	0	1.677		58.785
- Automezzi - Autocarri	2.022.570	0	479.495	(196.279)	2.305.786
- Autovetture	31.668	0	19.101	(10.281)	40.488
TOTALE	7.459.250	0	857.666	(374.720)	7.942.196

L'importo degli Ammortamenti sospesi relativi agli anni 2020 ,2021 e 2022 ammonta a Euro 2.354.277, di cui Utili accantonati a riserva indivisibile per 363.426 e Ammortamenti recuperati tramite la cessione e dismissione di cespiti per Euro 440.009 pertanto gli utili della Cooperativa vanno accantonati a Riserva Straordinaria fino a concorrenza dell'importo degli Ammortamenti ancora sospesi pari a Euro 1.550.842.

Sui Terreni Agricoli della Cooperativa è stata costituita negli esercizi precedenti un'ipoteca a garanzia di un finanziamento Ipotecario originario di Euro 1.500.000 con Cassa Centrale Raffaelsen, debito residuo al 31/12/2024 di Euro 663.341 con scadenza al 31/10/2029.



In relazione a quanto stabilito dall'art. 10 della Legge 19.03.83 n. 72, si precisa che i sottoelencati beni tuttora iscritti in bilancio, sono stati rivalutati secondo le disposizioni emanate con la Legge sopracitata, con la precedente L. n. 576 del 02.12.75 e con il D.L. n. 185 del D.L. 14.08.2020 n. 104 art 110 convertito con modificazioni dalla L. n.126 del 13.10/2020.

La rivalutazione monetaria di cui sopra ha influito sul valore dei beni come di seguito riportato:

Terreni ex Stalla Sociale	Riv.ne L.72/83	€ 52.125
Terreni e fabbr.non ammortizz.	Riv.ne D.L. 185/08	€ 2.193.135
Terreni ex Stalla Sociale	Riv.ne L.126/2020	€ 145.072
TOTALE		€ 2.390.332

Operazioni di Locazione Finanziaria

Le immobilizzazioni materiali condotte in leasing finanziario sono iscritte in bilancio secondo il metodo patrimoniale. Con riferimento ai contratti di leasing, che comportano l'assunzione da parte della società della parte prevalente dei rischi e dei benefici inerenti ai beni oggetto dei contratti, si evidenziano i valori che si sarebbero esposti in bilancio in caso di contabilizzazione con il "metodo finanziario" in luogo di quello "patrimoniale" effettivamente utilizzato.

	Importo
Ammontare complessivo dei beni in locazione finanziaria al termine dell'esercizio	884.448
Ammortamenti che sarebbero stati di competenza dell'esercizio	115.995
Valore attuale delle rate di canone non scadute al termine dell'esercizio	665.417
Oneri finanziari di competenza dell'esercizio sulla base del tasso d'interesse effettivo	33.950



Effetto sul patrimonio netto		
a) Contratti in corso		
Beni in leasing finanziario alla fine dell'esercizio precedente, al netto degli ammortamenti alla fine dell'esercizio precedente :		226.721
di cui valore lordo	275.498	
di cui f.do ammortamento	(48.777)	
+ Beni acquisiti in leasing finanziario nel corso dell'esercizio		608.950
- Beni in leasing finanziario riscattati nel corso dell'esercizio		0
- Quote di ammortamento di competenza dell'esercizio		(115.995)
+/- Rettifiche/riprese di valore su beni in leasing finanziario		(5)
Beni in leasing finanziario al termine dell'esercizio, al netto degli ammortamenti complessivi :		719.671
di cui valore lordo	884.448	
di cui f.do ammortamento	(164.777)	
b) Beni riscattati		
Differenza +/- tra valore complessivo dei beni riscattati, determinato secondo la metodologia finanziaria, rispetto al loro valore netto contabile alla fine dell'esercizio		0
c) Riscotti attivi su interessi di canoni a cavallo d'esercizio calcolati in base al metodo finanziario		0
d) Riscotti attivi contabilizzati con il metodo patrimoniale		(71.966)
e) Crediti per imposte anticipate calcolate in base al metodo finanziario		0
f) Crediti per imposte anticipate contabilizzate con il metodo patrimoniale		0
g) Passività		
Debiti impliciti per leasing finanziari alla fine dell'esercizio precedente :		0
di cui scadenti nell'esercizio successivo	0	
di cui scadenti oltre l'esercizio successivo ed entro 5 anni	0	
di cui scadenti oltre i 5 anni	0	
+ Debiti impliciti per leasing finanziario sorti nell'esercizio		0
- Riduzioni per rimborso quote capitale e riscatti durante esercizio (quote rimborsate in linea capitale)		0
Debiti impliciti per leasing finanziario a fine esercizio		(665.417)
di cui scadenti dell'esercizio successivo	(147.133)	
di cui scadenti oltre l'esercizio successivo ed entro 5 anni	(518.284)	
di cui scadenti oltre i 5 anni	0	
h) Ratei passivi su interessi di canoni a cavallo d'esercizio calcolati in base al metodo finanziario		(3.483)
i) Ratei passivi contabilizzati con il metodo patrimoniale		0
k) Fondo per imposte differite calcolate in base al metodo finanziario		0
l) Fondo per imposte differite contabilizzate con il metodo patrimoniale		0
m) Effetto complessivo lordo sul patrimonio aziendale alla fine dell'esercizio		(21.195)
n) Effetto fiscale generato nell'esercizio e nei precedenti		4.388
o) Effetto sul patrimonio netto aziendale alla fine dell'esercizio		(16.807)
Effetto sul conto economico		
p) Storno di canoni su operazioni di leasing finanziario (canoni di competenza dell'esercizio)		142.184
q) Rilevazione degli oneri finanziari su operazioni di leasing finanziario		(33.950)



r) Rilevazione di quote di ammortamento	(115.995)
di cui su contratti in essere	(115.995)
di cui differenziale di beni riscattati	0
s) Rettifiche/riprese di valore su beni in leasing finanziari	0
t) Effetto sul risultato prima delle imposte	(7.761)
u) Rilevazione dell'effetto fiscale imputabile all'esercizio	1.607
v) Effetto sul risultato d'esercizio delle rilevazioni delle operazioni di leasing con il metodo finanziario	(6.154)

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Partecipazioni

La voce accoglie il valore delle partecipazioni immobilizzate e la suddivisione fra controllate, collegate ed altre imprese è stata effettuata sulla base della percentuale di partecipazione diretta ed indiretta. Nei prospetti che seguono sono riepilogate le informazioni inerenti alle specifiche valutazioni, tenendo conto che per la partecipazione nelle controllate e nelle collegate è stata utilizzata la valutazione al Patrimonio Netto.

Denominazione	Saldo	Aumento	Diminuzione	Saldo
Ragione Sociale	31/12/2023	+	-	31/12/2024
Società Controllate				0
Gordini S.r.l. (al 100%)	0	2.115.412	0	2.115.412
Laboratorio del Restauro S.r.l. (al 100%)	0	80.637	0	80.637
SPV Bologna S.p.a. (al 86,00%)	4.625.912	437.550	(450.328)	4.613.134
Fondo Svalutazione Partecipazioni	0	0	0	0
Totale	4.625.912	2.633.599	(450.328)	6.809.183

Nel corso dell'Esercizio sono avvenute le seguenti variazioni nelle Partecipazioni controllate:

- Acquisizione totalitaria della Gordini srl, azienda storica del settore termoidraulico della realtà imolese, che permetterà di implementare la realtà impiantistica della cooperativa acquisita per Euro 1,7 milioni, di cui Euro 646 mila ancora da pagare, come descritto alla sezione "Altri Debiti". In aggiunta, l'incremento comprende una rivalutazione pari a Euro 415 mila;



- Acquisizione totalitaria del Laboratorio del Restauro srl, azienda di Ravenna che si occupa di restauri e recuperi conservatiti in particolare su opere d'arte, monumenti e strutture storiche, acquisita per Euro 50 mila, che permetterà di implementare la realtà dell'area edile della cooperativa. In aggiunta, l'incremento comprende una rivalutazione pari a Euro 31 mila;
- Distribuzione di dividendi da parte della controllata SPV Bologna S.p.A. per Euro 450 mila, in aggiunta a una rivalutazione pari a Euro 438 mila.

Denominazione	Saldo	Aumento	Diminuzione	Saldo
Ragione Sociale	31/12/2023	+	-	31/12/2024
Società Collegate				
Cosema Srl (al 29%)	461.352	10.526	0	471.878
Area Sicura Soc.Cons.a r.l (al 50%)	57.550	0	0	57.550
Area Sicura Soc.Cons.a r.l (al 49%)	9.800	0	0	9.800
Global Imola Strade Soc.Cons.a r.l (al 44%)	4.400	0	(4.400)	0
Global Manutenzione Strade Soc.Cons.a r.l (al 39%)	0	3.900	0	3.900
Global Strade Straordinaria Soc.Cons.a r.l (al 15%)	0	1.500	0	1.500
Imola Verde E Sostenibile Soc.Cons. a r.l. (al 29%)	5.800	0	0	5.800
Ortignola srl (al 22%)	72.715	0	(543)	72.172
Fondo Svalutazione Partecipazioni	0	0	0	0
Totale	611.617	15.926	(4.943)	622.600

La voce Partecipazioni in altre imprese, accoglie le valutazioni valutate al costo di acquisto al netto delle svalutazioni, effettuate tramite gli accantonamenti al Fondo Svalutazione Partecipazioni, a rettifica del valore di carico di alcune di esse. Sono così recepite le riduzioni di patrimonio netto considerate perdite durevoli di valore e di cui comunque non sono prevedibili, in un ragionevole arco temporale, utili di consistenza tale da assorbire le perdite sostenute.

Denominazione	Saldo	Aumento	Diminuzione	Saldo
Ragione Sociale	31/12/2023	+	-	31/12/2024
Società Diverse				
Unipol Spa	11.617	0	0	11.617
Banco BPM Sc	96.475	0	0	96.475
Enel Spa	154.310	0	0	154.310
Hera Spa	3.063	0	0	3.063
La Cassa di Ravenna Spa CARIRA	8.245	0	0	8.245
BCC Ravennate Forlivese e Imolese	49.069	0	0	49.069
BCC Romagna Occidentale	5.128	0	0	5.128



Banco Fiorentino Cred. Coop	15.490	0	0	15.490
Banca di Bologna Cred. Coop.	5.174	0	0	5.174
Emil Banca Cred. Coop.	22.480	0	0	22.480
Coop.E.R.Fidi	2.500	0	0	2.500
Confidi Imprese Toscane S.C.	516	0	0	516
C.C.F.S.	3.203	0	0	3.203
Artigiancredito	250	0	0	250
Agrifidi	77	0	0	77
Consorzio Asscooper	90.135	0	0	90.135
TCM srl	10.000	0	0	10.000
Agrisanterno	26	0	0	26
Consorzio Agrario Interprov.	125	0	0	125
Coop.Tre Spighe	232	0	0	232
Cantina Colli Romagnoli	5.200	0	0	5.200
CME Consorzio Imprese Edili	1.033	0	0	1.033
AR.CO.Lavori Sc	400.000	0	0	400.000
GEOS Cons.Imprese Riunite	5.000	0	0	5.000
CIRES Bologna Ferrara S.C.	32.500	0	0	32.500
Consorzio INTEGRA	120.000	0	0	120.000
Consorzio Innova Soc. Coop.	5.000	0	0	5.000
CCC S.c.	20.679	0	0	20.679
Unifica Soc. Coop.	1.033	0	0	1.033
CICLAT AMBIENTE	9.114	661	0	9.775
CIICAI	500	0	0	500
C.I.L.A. S.c.	5.777	0	0	5.777
ECO2000 Soc.Coop. a r.l.	516	0	0	516
Tempio Crematorio Savona srl	2.500	0	(2.500)	0
Consorzio Irriguo Rio Salato	500	0	0	500
GE.IM.S Soc. Cons e r.l.	950	0	0	950
Fondo Svalutazione Partecipazioni	(158.267)	17.199	0	(141.068)
Totale	930.150	17.860	(2.500)	945.510
Totale Generale	6.167.679	2.667.385	(457.771)	8.377.293

Sulle quote di Cosema Srl è iscritto pegno a favore di Coopfond a garanzia del finanziamento contratto da CIMS originario di Euro 750.000 con debito residuo al 31/12/2024 di Euro 114.000 con scadenza 31/12/2025.

Tabella riportante i principali dati inerenti alle Società controllate e collegate:

Denominazione sociale	Sede	Capitale Sociale	Patrimonio Netto	Quota Posseduta	Bilancio
Controllate					
SPV Bologna S.p.a.	Imola BO	120.000	5.261.930	86,00%	31/12/2024
Gordini S.r.l.	Imola BO	90.000	1.781.671	100,00%	31/12/2024
Laboratorio del Restauro S.r.l.	Ravenna RA	10.000	11.837	100,00%	31/12/2024



Denominazione sociale	Sede	Capitale Sociale	Patrimonio Netto	Quota Posseduta	Bilancio
Collegate					
Area Sicura Soc. Cons. a r.l.	Borgo Tossignano BO	20.000	115.158	50,00%	31/12/2024
Area Sicura Soc. Cons. a r.l.	Borgo Tossignano BO	20.000	20.000	49,00%	31/12/2024
Cosema S.r.l.	Avezzano AQ	1.550.000	1.590.869	29,00%	31/12/2024
I.V.E.S. Soc. Cons. a r.l.	Borgo Tossignano BO	20.000	20.000	29,00%	31/12/2024
Ortignola srl	Borgo Tossignano BO	350.000	329.225	22,00%	31/12/2024
G.M.S. Soc. Cons. a r.l.	Borgo Tossignano BO	10.000	10.000	39,00%	31/12/2024

In relazione all'applicazione dei criteri ex art. 2427 bis c.c. (c.d. Fair Value) da utilizzarsi per la valorizzazione delle immobilizzazioni finanziarie non rappresentative di partecipazioni in società controllate e collegate, si commenta quanto segue:

Partecipazioni in altre imprese:

In tale categoria vengono raggruppate partecipazioni in società di capitali sia quotate che non quotate. Qualora il titolo rappresentativo la partecipazione sia oggetto di trattazione all'interno di mercati regolamentati si è preso come riferimento per la valutazione il prezzo espresso alla chiusura dell'esercizio 2024 dai listini ufficiali di Borsa Italiana S.p.a. ritenendo che tale valorizzazione sia quella che meglio si approssima ai criteri definiti ex art. 2427 bis comma 3 lett. B). Nel caso di partecipazioni relative a società non quotate si è tenuto conto dei risultati economici ottenuti e delle previsioni di redditività delle partecipate e considerando che il valore di iscrizione delle stesse in bilancio è dato dal puro costo di acquisizione, il Consiglio di Amministrazione ritiene che le attuali valorizzazioni delle partecipazioni in tali società non superino comunque la valorizzazione eseguita secondo i criteri dettati dal citato art. 2427 bis comma 3 lett. B).

Partecipazioni in altre imprese cooperative e loro consorzi:

In relazione a tali partecipazioni ed in riferimento all'applicazione dei criteri di valutazione delle medesime ex art. 2427 bis c.c. risultano necessarie alcune precisazioni. In primo luogo, questi rapporti partecipativi rivestono un ruolo compiuto solo in ambito di sostegno ed adesione al sistema rappresentativo della cooperazione.



In tal senso va messo in evidenza che le partecipate in oggetto sono società organizzate in forma Cooperativa le cui peculiarità portano obbligatoriamente alla valutazione eseguita nel presente bilancio e che a giudizio del Consiglio di Amministrazione non superano anche in questo caso la valorizzazione al c.d. "fair value".

Crediti Imm.ti verso Imprese Controllate

Al 31.12.2024 sono pari ad Euro 481.750 (al 31.12.203 Euro 481.750). La voce riepiloga il finanziamento infruttifero verso la controllata SPV BOLOGNA spa.

Crediti Imm.ti verso Altre Imprese

La voce accoglie crediti finanziari immobilizzati di varia natura, come riportato nel seguente prospetto:

ESERCIZIO	2024	2023	Delta
Cauzioni Varie	1.253	17.128	15.875
Prestiti infruttifere a org. Coop e soc. diverse	25.350	25.862	512
Caparre per investimenti Societari	101.591	101.143	(447)
Credito d'imposta	2.243.295	23.543.422	21.300.127
TOTALE	2.371.489	23.687.555	21.316.067

La principale variazione è relativa alla voce dei Crediti di Imposta ultrannuali in quanto nel corso del 2024 si è completata la cessione dei c.d. Crediti da Superbonus 110% ad eccezione delle quote mantenute dalla Cooperativa per le compensazioni nei prossimi anni e disponibili sul proprio cassetto fiscale.

Altri Titoli

I titoli qui riepilogati sono da ritenersi immobilizzazioni in quanto saranno detenuti fino a scadenza. La variazione rispetto all'esercizio precedente è riepilogata di seguito, relativa in particolare alla rivalutazione di alcuni titoli:

Descrizione Titolo	2023	Incrementi	Decrementi	2024
Fondo Comune Obbiettivo Lavoro	391.175	16.579	0	407.754
Totali	391.175	16.579	0	407.754



ATTIVO CIRCOLANTE***RIMANENZE***

ESERCIZIO	2024	2023	Delta
Materie prime, sussidiarie e di consumo	2.604.534	2.613.087	(8.553)
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	800.000	800.000	0
Lavori in corso su ordinazione	14.755.135	6.658.658	8.096.477
Prodotti finiti e merci	78.377	78.377	0
Acconti	716.739	714.078	2.661
TOTALE	18.954.785	10.864.200	8.090.585

L'importo della voce di bilancio Materie Prime accoglie rimanenze di Terreni edificabili per Euro 2.604.534, i quali accolgono aree edificabili oggetto di possibili lottizzazioni ubicate nei comuni di Borgo Tossignano, Casalfiumanese, Fontanelice e Imola in provincia di Bologna e un'area edificabile ubicata nel comune di Tambre (Belluno). Sui terreni oggetto di possibili lottizzazioni su Casalfiumanese e Imola è stata costituita un'ipoteca volontaria a garanzia di un finanziamento originario di Euro 1.000.000 erogato da FIN4COOP (ex C.C.F.S.) debito residuo al 31/12/2024 per Euro 667.600 con scadenza il 31/12/2026.

La voce Prodotti in corso di lavorazione accoglie un complesso immobiliare in parte ristrutturato ed in parte da ristrutturare in Piancaldoli (Firenze) denominato "Gli Abeti" per Euro 800.000.

La voce Lavori in corso espone la valutazione delle commesse in corso di esecuzione in base al presunto ricavo sui lavori svolti o stimati dopo la fine dell'esercizio, secondo i contratti o ordini ancora in corso con i clienti. Il valore dei lavori in corso viene esposto (ove ritenuto necessario), al netto di svalutazioni stimate a titolo di rischio contrattuale. La variazione rispetto allo scorso esercizio è dovuta principalmente alla realizzazione delle commesse PNRR ancora in corso al termine dell'esercizio.

I prodotti finiti accolgono le rimanenze di fabbricati destinati alla vendita per Euro 78.377 e gli anticipi a fornitori pari a 716.739 Euro.



CREDITI**Crediti verso Clienti**

Il monte crediti, interamente riferito a clienti nazionali, comprende, oltre alle fatture emesse, i crediti per fatture da emettere.

ESERCIZIO	2024	2023	Delta
Crediti v/clienti	12.471.871	13.729.176	(1.257.305)
Fatture da emettere	7.101.773	7.782.350	(680.577)
F.do Svalutazione Crediti	(152.235)	(909.306)	757.071
TOTALE	19.421.409	20.602.219	-1.180.811

L'importo è ricondotto al presumibile valore di realizzo tramite l'esposizione al netto di adeguati stanziamenti al Fondo Rischi su Crediti pari a Euro 152.235. Il decremento rispetto all'esercizio precedente è relativo all'utilizzo del fondo sul differenziale tra valore nominale e prezzo di cessione dei crediti fiscali del Superbonus 110. Ai crediti rilevati in bilancio non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono irrilevanti ai sensi dell'art. 2423 del Codice Civile comma 4.

Crediti verso imprese Controllate

L'importo al 31.12.24 è di Euro 1.299.975 (al 31.12.23 Euro 1.207.08). Trattasi del corrispettivo di crediti commerciali verso SPV BOLOGNA SPA, società di scopo costituita per l'aggiudicazione della quota di minoranza per la compagine societaria di BSC srl, concessionaria dei bei cimiteriali della Certosa e di Borgo Panigale, nonché della gestione dei servizi cimiteriali, necroscopici e crematori.

Crediti verso imprese Collegate

L'importo al 31.12.24 è di Euro 1.338.327 (al 31.12.23 Euro 1.937.601). Trattasi del corrispettivo di crediti commerciali verso: AREA SICURA SCRL per Euro 1.124.110, società costituita al fine di realizzare il pronto intervento ed i lavori di ripristino a seguito di incidenti stradali nelle strade di proprietà della Provincia di Bologna e degli enti soci di Area Blu spa; GLOBAL IMOLA STREDE SCARL per Euro 18.395, società costituita per la realizzazione dei lavori di manutenzione ordinaria e straordinaria delle infrastrutture del Comune di Imola e delle strade della Città Metropolitana di



Bologna; IVE SCARL per Euro 195.555, società che ha per oggetto lo svolgimento delle attività relative al servizio di manutenzione del verde pubblico del comune di Imola.

Crediti Tributari

Tale posta esprime i crediti vantati dalla Cooperativa nei confronti dell'Erario.

ESERCIZIO	2024	2023	Delta
Credito IRES	186.798	0	186.798
Credito IRAP	88.741	(0)	88.741
Erario c/crediti imposta	79.944	65.969	13.974
TOTALE	355.483	65.969	289.513

La voce accoglie i Crediti IRES-IRAP derivanti dagli acconti versati nel corso dell'esercizio mentre i crediti di imposta sono rappresentati dalla ritenute subite e dal credito di imposta su beni strumentali compensato nel corso dell'esercizio 2025.

Imposte Anticipate

L'importo al 31.12.24 è pari ad Euro 1.121.359, invariato rispetto al 31.12.23 Euro.

La voce accoglie le imposte anticipate per IRES ed IRAP il cui dettaglio è esplicitato nel capitolo "Imposte sul reddito dell'esercizio" a cui si fa rimando.

Crediti verso Altri

L'importo è costituito da crediti di varia natura, tra i quali si segnalano le principali voci:

ESERCIZIO	2024	2023	Delta
Prestiti e acconti a dipendenti	64.300	56.896	7.404
Anticipi Fornitori	0	0	0
Anticipazioni varie	929.489	43.369	886.121
Crediti v/istituti prev.e ass.	12.596	24.578	(11.982)
Crediti per contributi	1.973	2.793	(820)
Crediti Diversi	1.236	717	519
TOTALE	1.009.594	128.352	881.242

Si precisa che nella voce anticipazioni varie sono state riclassificate, Euro 763 mila relativi a crediti verso Consorzio Innova, per garanzia sui lavori e attività svolte per



conto del Consorzio, mentre la stessa voce nell'esercizio 2023 era riclassificata alla voce D14 Altri Debiti.

DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Depositi Bancari e Postali

Tale posta presenta un saldo al 31.12.24 di Euro 1.399.062 (31.12.23 Euro 3.393.107).

Denaro e Valori in Cassa

Al 31.12.24 l'importo è di Euro 4.641 (al 31.12.23 Euro 1.697).

RATEI E RISCONTI ATTIVI

RISCONTI ATTIVI

Al 31.12.24 l'importo è di Euro 566.002 (al 31.12.23 Euro 353.870).

Nota Integrativa	2024	2023	Delta
Affitto	2.000	0	2.000
Costi	211.767	168.873	42.894
Premi assicurativi	87.301	10.703	76.598
Interessi Finanziari	220.088	174.293	45.795
Leasing	44.846		44.846
Totale	566.002	353.870	210.133



PASSIVO

PATRIMONIO NETTO

MOVIMENTI DELLE VOCI DI PATRIMONIO NETTO

Dettaglio Movimenti	Cap. Soc. Soci Lav.	Cap. Soc. Soci Fin.	Riserve rivalutaz.	Riserva Legale	Riserva statutaria	Altre Riserve	Utili (Perdite) a Nuovo	Utile (Perdita) Esercizio	Totale PN
Saldi contabili al 31/12/2023	1.511.058	606.600	2.969.712	2.365.522	4.429.615	151.829	0	221.327	12.255.663
Incremento Capitale Sociale	20.000	0	0	0	0	0	0	0	20.000
Liquidazione quote sociali	(120.000)	(400.000)	0	0	0	0	0	0	(585.662)
Rivalutazione quote sociali L.59/92	(953)	0	0	0	0	0	0	0	64.710
Accantonam. F.do Mutualistico L. 59/92	0	0	0	0	0	0	0	(6.640)	(6.640)
Incremento Riserva per Copertura Flussi Fin.	0	0	0	0	0	(188.212)	0	0	(188.212)
Incremento Riserva per Strumenti Partecip.	0	0	0	0	750.000	0	0	0	750.000
Destinazione Utile 2023	0	0	0	66.398	148.289	0	0	(214.687)	0
Dividendi distribuiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utile Netto Esercizio 2024	0	0	0	0	0	0	0	50.951	50.951
Saldi contabili al 31/12/2024	1.410.106	206.600	2.969.712	2.431.920	5.327.904	(36.383)	0	50.951	12.360.810

Composizione delle voci di Patrimonio Netto con riferimento alla disponibilità e distribuibilità:

Natura/Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzo	Quota disponibile	Riepilogo delle utilizzazioni effettuate negli ultimi tre esercizi	
				per copertura perdite	per altre ragioni
CAPITALE					
Capitale soci operatori	1.410.106		-	-	-
Capitale soci finanziatori	206.600		-	-	-
RISERVE					
Riserva di rivalutazione	2.969.712	B	2.969.712	-	-
Riserva legale	2.431.920	B	2.431.920	-	-
Riserve statutarie	5.327.904	B	5.327.904	-	-
Altre riserve	0	B	0	-	-
Utili (perdite) portati a nuovo	0	B	0	-	-
Perdita Esercizio	0		0	-	-
Utile d'esercizio	50.951	B	50.951	-	-
Totale Patrimonio Netto	12.397.193		10.780.487	-	-

Legenda:

A: Per aumento capitale sociale

B: Per copertura perdite

C: Per distribuzione ai soci

A

MOVIMENTI DEI SOCI

Natura/Descrizione	31/12/2023	Ammissioni	Dimissioni	31/12/2024
Soci Cooperatori	95	2	9	88
Soci Finanziatori	1	0	0	1
Sott.ri Strum.ti Partecipativi	0	1	0	1
Totale	96	3	9	90

I CAPITALE SOCIALE

Il capitale sociale è variabile e al 31.12.24 è di Euro 1.616.705 di cui: Capitale sociale da Soci operatori Euro 1.410.106, di cui Euro 496.322 risulta sottoscritto ma non versato. Il numero dei soci operatori è 88. Il capitale sociale da Soci finanziatori è pari ad Euro 206.600, interamente versato nei precedenti esercizi. Il numero dei Soci finanziatori è 1. La riduzione del valore rispetto allo scorso esercizio è di Euro 500.952, dovuta al recesso ed esclusione soci per Euro 100.952 e alla parziale liquidazione delle quote del socio Finanziatore per Euro 400.000.

III RISERVE DI RIVALUTAZIONE

Riserva di Rivalutazione Ex DL. 185/08. Al 31.12.24 è pari ad Euro 2.969.712 (al 31.12.23 Euro 2.969.712). Deriva dalla rivalutazione civilistica dei valori dei terreni e dei fabbricati non strumentali ad esclusione dei terreni edificabili eseguite al 31.12.2008 e al 31.12.2020 per effetto del D.L. 104/2020 art 110.

IV RISERVA LEGALE

Riserva Ordinaria. Al 31.12.24 è pari ad Euro 2.431.920 (al 31.12.23 Euro 2.365.522). Nel corso dell'Assemblea Sociale dello scorso 27 Giugno 2024 la riserva è stata integrata in sede di destinazione dell'utile d'esercizio 2023 per Euro 66.398

V RISERVE STATUTARIE

Riserva Straordinaria. Al 31.12.24 è pari ad Euro 5.327.904 (al 31.12.23 Euro 4.429.615); nel corso dell'Assemblea Sociale dello scorso 27 Giugno 2024 la riserva è stata integrata in sede di destinazione dell'utile d'esercizio 2023 per Euro 148.289, inoltre, nel corso dell'esercizio la Cooperativa ha emesso Strumenti Finanziari Partecipativi diversi dalle Azioni di Socio Finanziatore ("SFP")



sottoscritti dal fondo Mutualistico di appartenenza Coopfond Spa per Euro 750.000. Tali SFP presentano caratteristiche assimilabili agli altri strumenti previsti dall'Art 5 della Legge 59/1992.

VII ALTRE RISERVE

La Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari al 31/12/2024 è negativa, pari ad Euro 36.383 (al 31/12/2023 positiva pari a Euro 151.829).

VIII UTILI (PERDITE) PORTATI A NUOVO

Non ci sono perdite da portare a nuovo.

Ai sensi della legislazione in materia di cooperative a mutualità prevalente, le riserve esposte in bilancio sono tutte indivisibili ed utilizzabili dalla cooperativa solo per la copertura di perdite e mai distribuibili ai soci, neppure mediante aumento di capitale sociale.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

I Fondi hanno subito nel corso dell'esercizio le seguenti variazioni:

Fondi per rischi ed oneri				
Descrizione fondi	31/12/2023	Acc.ti	Utilizzi	31/12/2024
Fondo Imposte differite IRES	400.533	0	0	400.533
Fondo Imposte differite Irap	55.790	0	0	55.790
Totale B2	456.323	0	0	456.323
F.do Strumenti Fin.ri Derivati Pass.	0	62.875	0	62.875
Totale B3	0	62.875	0	62.875
Fondi Rischi Contrattuali	1.600.500	0	(940.500)	660.000
Fondi Diversi	1.240	0	0	1.240
Totale B4	1.601.740	0	(940.500)	661.240
Totale Generale	2.058.063	62.875	(940.500)	1.180.438

Per quanto riguarda la movimentazione del fondo per imposte differite, si rimanda al prospetto nel capitolo "Imposte sul reddito dell'esercizio".

Per quanto riguarda il F.do Strumenti Finanziari Derivati Passivi accoglie la valutazione degli strumenti derivati sottocritti a copertura del rischio di interesse sul debito della cooperativa, che al 31.12.2024 risulta negativa per Euro 62.875 (positiva per Euro



125.337 al 31 dicembre 2023) secondo lo schema di valutazione dei singoli contratti come da tabella che segue:

Tipo Derivato	IRS	IRS	CAP	IRS	IRS	IRS	IRS	IRS	IRS
Banca	UNCREDIT	INTESA	BANCO	INTESA	INTESA	INTESA	INTESA	INTESA	INTESA
Data Operazione	22/07/2020	07/09/2020	23/06/2021	28/02/2022	28/02/2022	23/02/2024	27/03/2024	28/03/2024	28/03/2024
Costo	variabile	variabile	variabile	variabile	variabile	variabile	variabile	variabile	variabile
Nozionale Iniziale	1.000.000	1.000.000	1.000.000	700.000	500.000	893.750	5.000.000	916.900	1.000.000
Nozionale attuale	357.445	178.553	625.000	466.666	333.333	687.500	4.166.666	667.600	1.000.000
Finalità	Cop. Tassi	Cop. Tassi	Cop. Tassi	Cop. Tassi	Cop. Tassi	Cop. Tassi	Cop. Tassi	Cop. Tassi	Cop. Tassi
Scadenza	31/07/2026	08/09/2025	31/03/2027	29/12/2028	29/12/2028	28/05/2027	29/09/2028	31/12/2026	31/03/2027
Mark to Market	8.964	2.339	14.605	12.150	8.695	(5.506)	(62.069)	(6.074)	(9.487)

Per quanto riguarda il fondo Rischi Contrattuali, nel corso del 2024 è stato quasi completamente rilasciato il fondo presente al 31.12.2023, in quanto diversi oneri stimati su commesse 2023 non si sono più verificati, e sono stati accantonati Euro 660.000 a fronte di probabili criticità sul riconoscimento contrattuale di corrispettivi di alcune commesse.

FONDI DI TRATTAMENTO PER FINE RAPPORTO

Il Fondo Trattamento di Fine Rapporto è stato adeguato alle posizioni maturate al 31.12.2024 dal personale in forza alla Cooperativa in conformità alle vigenti disposizioni legislative e contrattuali in materia di lavoro ed esprime il debito della cooperativa nei confronti dei lavoratori dipendenti per la parte di TFR rimasto in azienda. Il saldo al 31/12/2023 di Euro 118.233, nel corso dell'anno 2024 è stato movimentato come segue:

- Euro 2.905 per incremento quota a carico dell'esercizio 2024;
- Euro 10.447 per rimborsi ed anticipi trattamento fondo fine rapporto;

Il saldo al 31/12/2024 pertanto ammonta ad Euro 110.691.



DEBITI**Debiti verso Soci per Finanziamenti**

La voce accoglie il debito della Cooperativa verso i soci per la raccolta del prestito sociale.

Autofinanziamento Soci

L'importo di Euro 26.001 al 31.12.24 è dovuto agli importi depositati dai soci nelle casse sociali a titolo di autofinanziamento per il conseguimento degli scopi sociali (al 31.12.23 Euro 24.730).

In attuazione delle istruzioni emanate dalla Banca d'Italia il 28/06/95 e successive modifiche e integrazioni, applicative della materia regolamentata con deliberazione del CICR (Comitato interministeriale per il credito e il risparmio) sulla raccolta del risparmio da parte delle Società Cooperative, si evidenzia qui di seguito l'entità del rapporto fra il prestito sociale ed il patrimonio sociale (l'ammontare del prestito sociale non supera il limite di tre volte il patrimonio netto della Cooperativa):

PN Consolidato	31/12/2023	16.617.975
Prestito sociale	31/12/2024	26.001
Rapporto CIRC		0,002

Il tasso lordo di remunerazione del prestito sociale nel corso dell'anno è stato il 2,00%. Da ultimo, Banca d'Italia ha previsto l'introduzione in nota integrativa di un indice di struttura finanziaria dato dal rapporto fra patrimonio più debiti a medio lungo termine e attivo immobilizzato, costruito sui dati del presente Bilancio:

INDICE DI STRUTTURA FINANZIARIA	
Attivo Immobilizzato	20.793.966
Patrimonio Netto	12.360.809
Dediti a Medio Lungo	11.348.139
Indice di struttura finanziaria	1,14

Un indice di struttura finanziaria > 1 evidenzia situazioni di equilibrio finanziario dovuto alla presenza di correlazione temporale tra le fonti di finanziamento e gli impieghi della società.



Debiti verso Banche

Il saldo al 31.12.2024 di Euro 26.742.724 (al 31.12.23 Euro 31.353.697) presenta una riduzione rispetto all'anno precedente di Euro 4.610.972. Calcolando la posizione finanziaria netta, tali saldi vanno considerati al netto delle disponibilità liquide e dei titoli e, quindi, al 31.12.2024 sarebbe pari ad Euro 24.931.268 e al 31.12.23 pari ad Euro 27.567.718. Va tuttavia rilevato che tali debiti netti sono relativi per Euro 8.387.204 nel 2024 e per Euro 10.153.462 nel 2023 al ricorso ad operazioni auto liquidanti, che rappresentano un ricorso al finanziamento bancario a fronte del quale il rimborso avviene con il pagamento diretto da parte dei clienti alla banca finanziatrice, senza che la società debba effettuare alcun tipo di rimborso. A questo proposito la clientela, anticipata, non desta particolari problemi sotto il profilo della solvibilità. Inoltre, nel corso dell'esercizio la società ha continuato con operazioni di factoring pro soluto, con cancellazione vera e propria di tali operazioni dalla PFN secondo principi contabili. Senza tali finanziamenti auto liquidanti il debito bancario sarebbe stato rispettivamente di Euro 16,5 Mln nel 2024 su un valore della produzione di Euro 46,4 Mln e di Euro 17.4 Mln 2023 su un valore della produzione di 60,00 Mln. Il debito bancario è rappresentato da finanziamenti contratti con vari istituti di credito, così distinti:

Debiti	Saldo	Saldo	Entro	Oltre	Oltre
Verso Banche	31/12/2023	31/12/2024	12 Mesi	12 Mesi	5 Anni
Interessi passivi da addebitare	355.486	201.821	201.821	-	-
Spese bancarie da addebitare	57.604	31.504	31.504	-	-
Carta Credito	-	-	-	-	-
Utilizzo affidamento	-	-	-	-	-
Finanziamenti Autoliquidanti	10.153.462	8.387.204	8.387.204	-	-
Finanziamenti Chirografari	1.540.729	3.773.896	1.746.417	2.027.479	-
Finanziamenti Ipotecari	773.230	663.341	113.174	481.510	68.657
Finanziamenti Garanzia MCC	5.653.753	3.248.041	1.729.000	1.519.041	-
Finanziamenti Garanzia SACE	12.081.933	9.282.750	3.013.900	6.268.850	-
Finanziamenti Garanzia FEI	437.500	354.167	83.333	270.834	-
Finanziamenti Rotativi	300.000	800.000	800.000	-	-
Totale	31.353.697	26.742.724	16.106.353	10.567.714	68.657

